

# Актuarное заключение

по результатам обязательного актуарного  
оценивания деятельности страховой компании

Общество с ограниченной ответственностью  
РНКБ Страхование

по итогам 2024 года  
(дата составления 26.02.2025)



## Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод.....	6
3. Сведения об актуарном оценивании .....	7
4. Результаты актуарного оценивания .....	31
5. Иные сведения, выводы и рекомендации .....	35
Приложения .....	39



## 1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование (ООО РНКБ Страхование) (далее – Общество) по итогам 2024 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 293-ФЗ), ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1. Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями Федерального закона № 293-ФЗ и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У) (далее - Указание №4533-У).

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1217700000011, ИНН 7707447597, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4380, лицензии СЛ № 4380 (Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни) от 18.10.2021, СИ № 4380 (Добровольное имущественное страхование) от 18.10.2021, выданы Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Общества: 115280, город Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, этаж 3 помещ. 70.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Бородаев Игорь Андреевич, рег. № 108 в едином реестре ответственных актуариев (данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно решению Банка России от 15.01.2019 № РБ-14-6-2/31ДСП, свидетельство об аттестации № 2023-12/02, аттестация на ответственного актуария пройдена по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни», решение аттестационной комиссии от 28.12.2023, протокол №6), рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2010 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.



В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего актуарного заключения, действовал договор гражданско-правового характера, заключенный между Обществом и проводившим настоящее актуарное оценивание ответственным актуарием, и указанный договор не является договором о проведении обязательного актуарного оценивания.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2024 года (далее – отчетная дата). Отчетный период – 2024 год.

Общество организовано в 2021 году (ОГРН 1217700000011 от 11 января 2021 года) и осуществляет страховую деятельность с 2021 года. В октябре 2021 года наименование организации изменено с ООО СК «Константа» на ООО РНКБ Страхование.

В соответствии с требованиями Указания №4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора. Указанные документы предписывают применение определенных методов расчета и методик определения значений отдельных актуарных предположений. При подготовке регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом могут использоваться другие методы расчета и методики определения значений актуарных предположений. В связи с этим величины страховых резервов и, соответственно, в целом финансовых обязательств Общества, представленные в настоящем актуарном заключении, могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества.

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей. Возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.



Термины, применяемые в настоящем актуарном заключении и не определенные в нем, используются в значениях, принятых в нормативных актах и других документах, регулирующих актуарную и страховую деятельность, с учетом порядка их приоритета.



## 2. Вывод

Результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П) страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.

Результаты настоящего актуарного оценивания могут отличаться от показателей, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества, регламентированной требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

По состоянию на отчетную дату определенная по результатам актуарных расчетов совокупная величина страховых резервов составляет: 437 117 тыс. рублей; совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет: 0 рублей.

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актуарий



И. А. Бородаев



### 3. Сведения об актуарном оценивании

#### 3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 17 декабря 2024 года, протокол № САДП-27.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16.

6) Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

7) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У).

8) Стандарты и правила актуарной деятельности, Кодекс профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

9) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом, действующее при подготовке расчетов страховых резервов на отчетную дату.



3.2. Перечень данных, в том числе полученных от Общества и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменений в данных предыдущих периодов не установлено.

3.4. Сведения о распределении договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», дополнительные учетные группы не формируются.

В таблице (Таблица 1) приведено соотношение учетных групп, договоров, видов страхования, по данным Положения о формировании страховых резервов Общества.

Таблица 1. Соотношение учетных групп, договоров, видов страхования

Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование	– медицинское страхование	– Правила добровольного медицинского страхования (утв. Приказом Генерального директора № 57 от 18.10.2021)
Учетная группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней	– страхование от несчастных случаев и болезней	– Правила страхования заемщика кредита от несчастных случаев и болезней (утв. Приказом Генерального директора № 49 от 18.10.2021); – Правила комбинированного ипотечного страхования (утв. Приказом Генерального директора № 24 от 25.08.2023);



Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
		– Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (утв. Приказом Генерального директора № 53 от 18.10.2021) – Правила добровольного страхования от несчастных случаев и болезней (утв. Приказом Генерального директора № 34 от 20.06.2024)
Учетная группа 6. Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств	– страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	– Правила комплексного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования (утв. Приказом Генерального директора № 46 от 18.10.2021)
	– страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта	– Правила комплексного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования (утв. Приказом Генерального директора № 46 от 18.10.2021)
Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта	– страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	– Правила комплексного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования (утв. Приказом Генерального директора № 46 от 18.10.2021)
	– страхование средств железнодорожного транспорта	– Правила комплексного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования (утв. Приказом Генерального директора № 46 от 18.10.2021)
Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	– страхование грузов	– Правила страхования ценного имущества при хранении и перевозке (утв. Приказом Генерального директора № 48 от 18.10.2021)
Учетная группа 10. Страхование имущества	– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	– Правила комбинированного ипотечного страхования (утв. Приказом Генерального директора № 24 от 25.08.2023); – Правила комбинированного страхования банковских карт (утв. Приказом Генерального директора № 54 от 18.10.2021); – Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (утв. Приказом Генерального директора № 48 от 30.11.2023); – Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (утв. Приказом Генерального директора № 36 от 28.06.2024); – Правила страхования ценного имущества при хранении и перевозке (утв. Приказом Генерального директора № 48 от 18.10.2021); – Правила комплексного страхования производственных передвижных и самоходных машин и оборудования (утв. Приказом Генерального директора № 46 от 18.10.2021). – Правила страхования строительно-монтажных рисков (утв. Приказом Генерального директора № 21 от 25.03.2022).



Учетная группа	Вид страхования	Правила страхования, на основании которых заключаются договоры, содержащие описание страховых рисков
Учетная группа 14. Страхование прочей ответственности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;</li> <li>– страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при осуществлении хозяйственной деятельности (утв. Приказом Генерального директора № 55 от 18.10.2021).</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности удостоверяющих центров (утв. Приказом Генерального директора № 11 от 18.01.2022 г.)</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности владельцев и операторов аэропортов и производителей авиационных товаров и услуг (утв. Приказом Генерального директора № 26 от 24.06.2022)</li> </ul>
Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>– страхование финансовых рисков</li> <li>– страхование предпринимательских рисков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Правила комбинированного ипотечного страхования (утв. Приказом Генерального директора № 24 от 25.08.2023);</li> <li>– Правила комбинированного страхования банковских карт (утв. Приказом Генерального директора № 50 от 11.12.2023);</li> <li>– Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (утв. Приказом Генерального директора № 48 от 30.11.2023);</li> <li>– Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (утв. Приказом Генерального директора № 36 от 28.06.2024);</li> <li>– Правила страхования имущественных интересов физических лиц, связанных с потерей работы (утв. Приказом Генерального директора № 56 от 18.10.2021).</li> <li>– Правила страхования гражданской ответственности владельцев и операторов аэропортов и производителей авиационных товаров и услуг (утв. Приказом Генерального директора № 26 от 24.06.2022)</li> <li>– Правила страхования строительно-монтажных рисков (утв. Приказом Генерального директора № 21 от 25.03.2022).</li> </ul>
Учетная группа 16 Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– медицинское страхование;</li> <li>– страхование от несчастных случаев и болезней;</li> <li>– страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;</li> <li>– страхование финансовых рисков;</li> <li>– страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Комбинированные правила страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (утв. Приказом Генерального директора № 25 от 23.06.2022).</li> </ul>

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

С момента начала деятельности Общества, по данным журнала договоров Общества, договоры страхования, относящиеся к учетным группам 6, 8, отсутствуют, в связи с чем указанные учетные группы в рамках настоящего актуарного оценивания не рассматриваются.

Основной валютой для каждой учетной группы из числа указанных в таблице (Таблица 1) настоящего документа является рубль Российской Федерации.



### 3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В 2021–2024 годах Общество заключало договоры страхования в рублях РФ, договоры, взаиморасчеты по которым предусмотрены по курсу иностранных валют, не заключались.

При расчете страховых резервов используются предположения относительно величин следующих показателей:

- уровень досрочных прекращений договоров страхования (относительно заработанной страховой премии),
- уровень расходов на ведение дела (относительно заработанной страховой премии),
- уровень убыточности заработанной страховой премии;
- уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов (относительно величины убытков);
- уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры (относительно заработанной страховой премии);
- ставки доходности, применяемые для дисконтирования денежных потоков в целях расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них (далее – ставки дисконтирования).

#### *Уровень досрочных прекращений договоров страхования*

Уровень досрочных прекращений договоров страхования рассчитывается по каждой учетной группе по данным Общества за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение суммы возвратов и уменьшений страховой премии к величине страховой премии.

#### *Уровень расходов на ведение дела*

Уровень расходов на ведение дела рассчитывается по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение расходов, отраженных по счетам 717 «Доходы и расходы по другим операциям», 718 «Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности» к заработанной страховой премии. Расчетный показатель сопоставляется с плановым показателем уровня расходов на ведение дела Общества на год, следующий за отчетной датой.

Уменьшение уровня расходов на ведение дела относительно наблюдаемой статистики не проводится.

Уровень расходов на ведение дела полагается единым для всех учетных групп.



### *Уровень убыточности заработанной страховой премии*

Уровень убыточности заработанной страховой премии (убыточность) определяется по каждой учетной группе, с учетом наблюдаемых данных Общества о развитии убытков в прошлом или, при отсутствии такой информации, по данным страхового рынка, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с учетом анализа соответствия опубликованных показателей деятельности Общества. Описание выбора уровня заработанной страховой премии приведено при описании порядка расчета величины соответствующего резерва.

Согласно результатам макроэкономического опроса Банка России (февраль 2025 года), опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прогноз индекса потребительских цен на 2025-2027 гг. не превышает 6,8% (2025 г. – 6,8%; 2026 – 4,6%, 2027 гг. – 4%). Изменения в пределах 4-7% в год не оказывает существенного влияния на результаты, в связи с чем не ожидается существенного роста цен, и корректировки показателей, если в рамках описания расчета отдельных показателей не указано иное, не проводятся.

### *Уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов*

Значение уровня расходов на урегулирование убытков определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается обособлено для прямых и косвенных расходов. Уровень расходов на урегулирование убытков рассчитывается для каждой учетной группы по данным бухгалтерского учета за полный календарный год, предшествующий отчетной дате, как отношение оплаченных расходов на урегулирование убытков к величине оплаченных убытков.

### *Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры*

Расходы на сопровождение договоров перестрахования не учитываются в учете обособлено, в связи с чем соответствующие расходы учитываются при расчете уровня расходов на ведение дела. Уровень расходов на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, полагается равным нулю и соответствующий денежный поток не учитывается при расчете страховых резервов.

### *Ставки дисконтирования*

Ставки дисконтирования рассчитываются в порядке, определенном пунктом 5.3.14 Положения №781-П.



*Дата события, инициирующего страховой случай*

Согласно условиям страхования, по каждой учетной группе датой события, инициирующего страховой случай, является дата наступления случая, предусмотренного условиями договора страхования.

*Распределение риска*

Для целей оценивания обязательств Общества по будущим событиям предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска. По договорам страхования, которые заключает Общество, не наблюдается сезонности убытков, вследствие которой, в целом, требовалось бы распределение страховой премии по сроку действия договора, отличное от равномерного. В рамках отдельных видов страхования влияние сезонности на обязательства Общества по будущим событиям незначительно. С учетом указанного предположения, заработанная страховая премия за 2023,2024 годы и ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования рассчитывается в соответствии с требованиями пункта 5.5.5 Положения №781-П. В соответствии с Положением о формировании страховых резервов Общества, в соответствии с порядком, определенным пунктом 7.8(1) Положения №781-П, заработанная страховая премия по договорам страхования и договорам исходящего перестрахования по всем учетным группам, предусмотренным пунктом 3.4 настоящего документа, по периодам до 31.12.2022 (включительно) определяется по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года.

*Оценки страховой премии по договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества*

По заключенным договорам страхования, вступившим в силу до отчетной даты, информация о которых по состоянию на отчетную дату не внесена в учетную систему Общества, оценка страховой премии определяется по предварительным агрегированным данным, полученным от контрагента Общества, и составляет 1613 тыс. рублей и относится к учетной группе 2.1, комиссионное вознаграждение по соответствующим договорам страхования не предусмотрено.

*Уровень существенности*

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в соответствии с положениями пунктов 5.3.1 и 5.7.1 Положения №781-П.



### 3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

#### *3.6.1. Общие сведения*

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по признанным на отчетную дату в порядке, установленном пунктом 5.1.10 Положения №781-П, договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по признанным на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

Общество формирует страховые резервы для целей:

- формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к которой регламентированы Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;
- формирования отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора), требования к которой регламентированы Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентированы Положением Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

Требования к порядку расчета страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора, регламентированы Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

В соответствии с требованиями Указания № 4533-У, результаты настоящего актуарного оценивания представлены в отношении страховых резервов, учитываемых при формировании отчетности в порядке надзора, и отдельных показателей отчетности в порядке надзора.



Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится с использованием разработанной (проверенной) ответственным актуарием модели, реализующей требования Положения № 781-П к порядку расчета показателей, входящих в расчет страховых резервов, а также методы и предположения, выбираемые актуарием с учетом требований Положения № 781-П и федеральных стандартов актуарной деятельности.

В соответствии с требованиями пункта 2.7.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», оценка результатов, полученных с учетом выбора предположений и методологии, на их обоснованность в целом, проводится в следующей последовательности:

- проводится проверка учета в модели расчета регламентированной методологии, предписанной требованиями Положения № 781-П;
- проводится рассмотрение динамики значений страховых резервов с учетом объема бизнеса Общества.

Описанные процедуры оценки результатов позволяют минимизировать риски существенных ошибок.

### *3.6.2. Перечень страховых резервов*

В соответствии с требованиями Положения № 781-П формированию подлежат страховые резервы:

- соответствующие обязательствам по будущим событиям – резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПП) и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (РМП);
- соответствующие обязательствам по произошедшим событиям – резерв убытков (РУ), рассчитываемый с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения № 781-П, как сумма показателей неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (ДПУ) и величины рискованной маржи в резерве убытков по соответствующей учетной группе (РМУ);
- резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);
- стабилизационный резерв (СтРезерв).



Показатели РПВУ и СтРезерв Обществом не формируются в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой.

Показатели РМП и РМУ рассчитываются в порядке, установленном пунктом 5.3.8 Положения № 781-П исходя из показателя РМ, рассчитываемого как сумма регламентированных приложением 5 к Положению № 781-П показателей:

- сумма определяемых для каждой  $i$ -й учетной группы показателей  $РМ_i$  и
- вспомогательной величины ЭНП.

При расчете величины стоимости обязательств Общества, в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения № 781-П, вспомогательная величина ЭНП подлежит вычитанию из общей величины страховых резервов, расчет которых проводится в соответствии с требованиями главы 5 Положения № 781-П.

### *3.6.3. Методы расчета показателей денежных потоков*

Для расчета показателей страховых резервов и доли перестраховщиков в них проводится расчет приведенной стоимости денежных потоков. В случае если не указано иное, период реализации денежных потоков (шаг прогнозирования) принят равным календарному кварталу. Определение приведенной стоимости с учетом ставок дисконтирования проведено в соответствии с пунктом 5.3.14 Положения № 781-П.

Для расчета показателей денежных потоков используются методы и подходы:

- 1) Метод, основанный на обработке фактической информации.

Расчет денежного потока методом, основанным на обработке фактической информации, предполагает распределение плановых показателей, определенных по условиям договоров, по временным периодам сумм поступлений (входящего потока) и выплат (исходящего потока) денежных средств. В случае если плановая дата реализации платежа определена, такая дата применяется для целей расчета приведенной стоимости денежного потока.

Основным допущением метода является полнота и достоверность фактической информации.

Вероятность реализации денежного потока оценивается исходя из исторических данных Общества.

- 2) Пропорциональный метод.

Метод, основанный на умножении показателя, характеризующего денежный поток, на коэффициент пропорциональности, обеспечивающий соответствие денежного потока характеризующему показателю.

Пропорциональный метод применяется для расчета плановых платежей, обусловленных характеризующим показателем. Основным допущением метода



является соответствие периода платежа прогнозного потока периоду реализации характеризующего показателя.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

### 3) Экспертный метод.

Денежный поток оценивается по имеющейся об отдельных страховых случаях на отчетную дату информации, возможно, нестатистического характера. Оценивание величины денежного потока проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Поскольку экспертная оценка денежного потока учитывает различные сценарии развития урегулирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

4) Метод Борнхьюттера-Фергюсона [Мак Т. Математика рискованого страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину  $(1-1/f)$ , где  $f$  представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития убытков.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий, оценка которых получается исходя из ожидаемой убыточности заработанной страховой премии.

Поскольку прогноз денежного потока получен с использованием метода математического моделирования, вероятность реализации такого денежного потока принимается равной единице.

5) Метод цепной лестницы [Мак Т. Математика рискованого страхования / Пер. с нем. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2005].

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В данном методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.



### 3.6.4. Порядок расчета показателя ДПП

#### 3.6.4.1. Перечень денежных потоков

Показатель ДПП определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу.

Денежные потоки, учитываемые при расчете показателя ДПП:

1) Входящие денежные потоки:

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам страховой премии по договорам страхования за предоставление страхового покрытия в пределах определяемой в соответствии с требованиями пункта 1.4.5 Положения № 781-П верхней границы (далее – верхняя граница), срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии).

2) Исходящие денежные потоки:

– денежные потоки по осуществлению страховых выплат;

– денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков;

– денежные потоки по ожидаемым после отчетной даты платежам аквизиционных расходов по договорам страхования, относящимся к страховой премии за предоставление страхового покрытия в пределах верхней границы, срок оплаты по которым в соответствии с условиями договора с посредником наступает после отчетной даты, и верхняя граница по соответствующим договорам страхования позднее отчетной даты (далее – учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов).

– денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;

– денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат;

– денежные потоки по осуществлению сопровождения договоров страхования (расходов на ведение дела (РВД), далее - учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД).

#### 3.6.4.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате страховой премии;
- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате аквизиционных расходов.



Информацией о денежных потоках по оплате страховой премии и аквизиционных расходах являются показатели журнала договоров страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) страховой премии и аквизиционных расходов, срок платежей по которым установлен после отчетной даты, по договорам, верхняя граница которых позднее отчетной даты. Риск отсутствия реализации платежа по страховой премии вследствие прекращения договора страхования учтен при расчете денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования, в связи с чем вероятность реализации учитываемых в резервах денежных потоков по оплате страховой премии и аквизиционных расходов полагается равной 1.

Оценка денежных потоков по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат равна нулю в связи с тем, что Обществом не осуществляется страхование, предусматривающее соответствующие отчисления.

Пропорциональный метод применяется для расчета следующих показателей:

- денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты;
- учитываемые в резервах денежные потоки по оплате РВД;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

Показателем, характеризующим денежные потоки по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты и денежные потоки по оплате РВД, является ожидаемая заработанная страховая премия после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора страхования после отчетной даты является уровень досрочных прекращений договоров страхования. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате РВД является уровень расходов на ведение дела. Порядок расчета соответствующих коэффициентов пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Денежные потоки по осуществлению страховых выплат рассчитываются исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную



дату. Оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату, проводится пропорциональным методом исходя из произведения ожидаемой заработанной страховой премии после отчетной даты до верхней границы по признанным по состоянию на отчетную дату договорам страхования на уровень убыточности заработанной страховой премии.

Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии для целей оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по договорам, признанным по состоянию на отчетную дату приведен в таблице (Таблица 2).

Таблица 2. Оценка уровня убыточности заработанной страховой премии

Учетная группа	Порядок оценивания уровня убыточности заработанной страховой премии
1	Оценка уровня убыточности получена по данным о средневзвешенной убыточности за III-IV кварталы 2024 года, что соответствует не оконченному на отчетную дату страховому покрытию по условиям по договорам медицинского страхования.
2.1	Оценка уровня убыточности получена по данным за 2024 год в размере максимального значения квартального коэффициента убытков с учетом ожидаемого развития страховых выплат, что позволяет обеспечить учет ожидаемого роста убыточности по личному страхованию.
7	Оценка уровня убыточности получена по данным о средней убыточности за период деятельности Общества, за исключением нехарактерных для деятельности Общества периодов с низкой убыточностью.
10	Уровень убыточности, ввиду отсутствия достаточного объема собственных данных у Общества, принят по данным страхового рынка об убыточности по страхованию имущества юридических лиц за период 2019 – 9 мес. 2024, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Ожидается, что уровень убыточности по договорам Общества не превысит рыночные показатели.
14	Уровень убыточности по добровольному страхованию гражданской ответственности, к которому относится основной объем договоров страхования Общества в рамках учетной группы 14, ввиду отсутствия достаточного объема собственных данных у Общества, принят по данным страхового рынка за период 2019 – 9 мес. 2024, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Ожидается, что уровень убыточности по договорам Общества не превысит рыночные показатели.
15	Уровень убыточности по добровольному страхованию финансовых рисков, к которому относится основной объем договоров страхования Общества в рамках учетной группы 15, ввиду отсутствия достаточного объема собственных данных у Общества, принят по данным страхового рынка за период 2019 – 9 мес. 2024, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Ожидается, что уровень убыточности по договорам Общества не превысит рыночные показатели.
16	Уровень убыточности по учетной группе 16 принят равным уровню убыточности по учетной группе 1, поскольку риски, относящиеся к учетной группе 16, проистекают из условий договора добровольного медицинского страхования, и медицинское страхование включено в покрытие.

Распределение денежных потоков по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной применением метода цепной лестницы исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.



### 3.6.5. Порядок расчета показателя ДПУ

#### 3.6.5.1. Перечень денежных потоков

При расчете показателя ДПУ учитываются следующие исходящие денежные потоки:

- денежные потоки по осуществлению страховых выплат;
- денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков.

При расчете показателя ДПУ наличие входящих денежных потоков не установлено.

#### 3.6.5.2. Расчет показателя ДПУ

Показатель ДПУ на отчетную дату определяется как сумма неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу, с учетом требований, приведенных в пункте 5.5.3 Положения № 781-П.

Расчет показателя ДПУ, согласно приведенным в пункте 5.5.3 Положения № 781-П требованиям, проводится по формуле:

$$\text{ДПУ} = \max\left(\text{ДПУ}^{\text{HO}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi}) \times \left(1 + \max\left(3\%; \frac{\text{ДПРУУ}^{\text{HO}}}{\text{ДПУВ}^{\text{HO}}}\right)\right)\right),$$

где

–  $\text{ДПУ}^{\text{HO}}$  - неотрицательная наилучшая оценка приведенной к отчетной дате стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств (по осуществлению страховых выплат и расходов на урегулирование убытков) учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

–  $\text{ДПРУУ}^{\text{HO}}$  - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе (соответствует компоненту  $\text{ДПУ}^{\text{HO}}$  в части денежного потока по расходам на урегулирование убытков);

–  $\text{ДПУВ}^{\text{HO}}$  - наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемым в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе (соответствует компоненту  $\text{ДПУ}^{\text{HO}}$  в части денежного потока по осуществлению страховых выплат);

–  $\text{ДПУ}^{\Phi}$  – показатель, рассчитанный в порядке, предусмотренном Приложением 3 к Положению № 781-П;

– ЗНУ – вспомогательная величина, которая оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам, описание указанной



величины приведено выше в рамках описания порядка расчета оценки денежного потока по осуществлению страховых выплат.

Для целей расчета показателя ДПУ<sup>Ф</sup> по учетным группам 1, 2.1, 7, 8, 10, 16 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 12. Для целей расчета показателя ДПУ<sup>Ф</sup> по учетным группам 6, 14, 15 число N (число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах), полагается равным 20.

### 3.6.5.3. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков (ДПУ<sup>НО</sup>)

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУ<sup>НО</sup>) рассчитывается пропорциональным методом. Показателем, характеризующим денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков, является денежный поток по осуществлению страховых выплат. Коэффициентом пропорциональности для расчета денежного потока по оплате расходов на урегулирование убытков является уровень расходов на урегулирование убытков в отношении прямых и косвенных расходов. Порядок расчета соответствующего коэффициента пропорциональности приведен в пункте 3.5 настоящего документа.

Наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам (ДПУВ<sup>НО</sup>) рассчитывается исходя из оценки обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты.

Наилучшая оценка обязательств Общества по оплате убытков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты (далее - РУ) представляет собой сумму компонент

- оценка заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (ЗНУ);
- оценка произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (ПНУ).

Оценка РУ проводится в целом для ЗНУ, ПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание ЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины РУ.

В рамках оценивания РУ, ЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины таких убытков проводится на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков.

Для оценки РУ по каждой учетной группе применяется несколько не зависящих от распределения методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;



- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- экспертный метод.

Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой учетной группе.

Для оценки РУ используются данные об оплаченных убытках и заработанной страховой премии за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Также для целей проведения актуарного оценивания могут рассматриваться данные о состоявшихся (заявленных и оплаченных) убытках. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде заявления убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом, и сумма заявленных убытков. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы состоявшихся убытков» или «треугольник развития состоявшихся убытков».

Если не указано иное, для целей расчета РУ применяются данные о развитии оплаченных убытков.

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа.

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

В качестве периода, за который проводится агрегация данных, с учетом скорости развития убытков, выбран календарный квартал.

Распределение денежного потока по осуществлению страховых выплат по срокам платежа проводится исходя из оценки скорости развития убытков от периода к периоду, оцененной исходя из статистических данных Общества о развитии убытков в прошлом. В случае если у Общества отсутствует объем статистических данных для получения оценки скорости развития убытков, ожидаемый срок исполнения обязательств – ближайший период, следующий за отчетной датой.

*Обоснование выбора методов расчета РУ*

Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование



Общество осуществляет деятельность по добровольному медицинскому страхованию с 2022 года.

Общество, в рамках добровольного медицинского страхования обеспечивает страховую защиту сотрудников юридических лиц. Для целей оценивания РУ на 31.12.2023, учитывая скорость взаиморасчетов с ассистентской организацией, выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона. Для целей оценивания РУ на 31.12.2024, учитывая скорость взаиморасчетов с ассистентской организацией и наблюдаемую динамику роста убыточности заработанной страховой премии в IV квартале 2024 года относительно I-III кварталов 2024 года, выбран метод цепной лестницы.

С учетом данных об убытках за январь 2025 года не установлено недостаточности РУ, оцененного по добровольному медицинскому страхованию на отчетную дату.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен.

#### Учетная группа 2.1 Страхование от несчастных случаев и болезней

Общество осуществляет деятельность по страхованию от несчастных случаев и болезней со II квартала 2021 года.

В рамках страхования от несчастных случаев и болезней Обществом заключаются договоры личного страхования, преимущественно, заемщиков и договоры страхования сотрудников организаций. Общество осуществляет страхование граждан, проживающих, преимущественно, в южных регионах РФ.

Для целей оценивания РУ на 31.12.2023 выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Для целей оценивания РУ на 31.12.2024, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций, выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона, с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной

– для событий до 30.06.2024 в размере значения наблюдаемого в каждом квартале значения убыточности заработанной страховой премии с учетом ожидаемого развития убытков;

– для событий III, IV кварталов 2024 года в размере оценки убыточности заработанной страховой премии за период анализа (что значительно больше наблюдаемого значения, которое не может оцениваться как релевантное ввиду неопределенности развития убытков).

Описанный подход к оцениванию убыточности обеспечивает осмотрительную оценку показателя и снижает степень неопределенности показателя III, IV кварталов 2024 года.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен в части оценки параметров.

#### Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта

Страхование средств наземного транспорта Обществом осуществляется в части страхования объектов лизинга (спецтехника).



По страхованию средств наземного транспорта в 2021, 2022 году оплаченных убытков не было.

Для целей оценки РУ на отчетную дату по страхованию средств наземного транспорта принят метод ожидаемой убыточности по событиям 2024 года исходя из убыточности заработанной страховой премии, принятой по данным Общества о средневзвешенной убыточности заработанной страховой премии по страхованию средств наземного транспорта за II квартал 2023 года - IV квартал 2024 года. Для целей расчетов РУ при применении метода ожидаемой убыточности исключена информация о выплатах по событиям за I квартал 2024 года; при оценке убыточности заработанной страховой премии указанная информация не исключается.

Оплата убытков по событиям до 31.12.2023 после 31.12.2024 не ожидается.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.

#### Учетная группа 10. Страхование имущества

Для целей оценки РУ на 31.12.2023 по страхованию имущества, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций в отчетном периоде, выбран комбинированный метод, в состав которого входят метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Для целей оценки РУ на отчетную дату по страхованию имущества, с целью учета объема и уровня убыточности страховых операций в отчетном периоде, выбран метод Борнхьюттера-Фергюсона

– для событий до 31.12.2023 – с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной для каждого квартального периода в размере максимального значения между наблюдаемым квартальным значением и средневзвешенным значением квартальных значений убыточности заработанной страховой премии за 30.06.2022 - 31.12.2024;

– для событий после 01.01.2024 – с учетом убыточности заработанной страховой премии, определенной в размере значения убыточности за I квартал 2024 года, превышающего наблюдаемые значения убыточности во II-IV кварталах 2024 года.

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, изменен, что обусловлено развитием бизнеса Общества.

#### Учетная группа 14. Страхование прочей ответственности

Общество осуществляет деятельность по страхованию гражданской ответственности с 2022 года. По страхованию гражданской ответственности в 2022-2024 годах убытков не было.

Общество, в рамках страхования гражданской ответственности, преимущественно, обеспечивает страховую защиту юридических лиц за причинение вреда третьим лицам.



Для целей оценки РУ по состоянию на 31.12.2024 принята оценка, полученная методом ожидаемой убыточности исходя из убыточности заработанной за III квартал 2022 года - IV квартал 2024 года страховой премии, принятой по данным страхового рынка в части добровольного страхования гражданской ответственности за период 2019 – 9 мес. 2024, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.

#### Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков

В рамках страхования от финансовых рисков Обществом заключен договор коллективного страхования заемщиков (от потери работы), обеспечивается страховая защита ипотечных заемщиков (риски титула), обеспечивается страховая защита финансовых рисков юридических лиц.

По страхованию финансовых рисков в 2021-2024 годах убытков не было.

Для целей формирования РУ по состоянию на 31.12.2024 принята оценка, полученная комбинированным методом:

- для событий до 30.06.2024 – экспертным методом (с учетом информации об отсутствии заявленных убытков и характеристики бизнес-процесса заявления убытка);
- для событий II полугодия 2024 - методом ожидаемой убыточности исходя из убыточности заработанной страховой премии, принятой по данным страхового рынка в части добровольного страхования финансовых рисков за период 2019 – 9 мес. 2024, опубликованным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Метод, в размере полученной которым оценки сформирован РУ на 31.12.2024, в сравнении с оцениванием РУ на 31.12.2023, не изменен.

#### Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Общество осуществляет деятельность по страхованию лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства (ВЗР) с 2022 года. По страхованию ВЗР в 2022-2023 годах убытков не было. В рамках страхования ВЗР Общество обеспечивает страховую защиту сотрудников юридических лиц. Учитывая, что медицинское страхование включено в покрытие ВЗР, для целей оценки РУ по ВЗР принят комбинированный метод

- для событий до 30.09.2024 – экспертным методом (с учетом информации об отсутствии заявленных убытков и характеристики бизнес-процесса заявления убытка);
- для событий IV квартала 2024 - методом ожидаемой убыточности исходя из убыточности Общества по добровольному медицинскому страхованию (учетная группа 1).



### 3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования

#### *3.7.1. Описание существенных для актуарного оценивания условий договоров исходящего перестрахования*

Перестраховочная защита Общества обеспечена в рамках страхования имущества юридических лиц, гражданской ответственности и финансовых рисков факультативными договорами непропорционального перестрахования эксцедента убытка, заключенными с российскими перестраховщиками:

- АО РНКБ (ИНН 7706440687);
- ПАО СК «Росгосстрах» (ИНН 7707067683);
- АО «СК «Пари» (ИНН 7704041020);
- АО СК «РСХБ-Страхование» (ИНН 3328409738) и др.

Депонирование премий и убытков в рамках перестраховочных операций Обществом не проводится.

Договоры исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения № 781-П.

#### *3.7.2. Перечень показателей доли перестраховщика в страховых резервах*

Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах:

- доля перестраховщиков в резерве премий (ДДПП), рассчитываемая как сумма показателей СПРП<sup>НО</sup> и КРНП;
- доля перестраховщиков в резерве убытков (ДДПУ), рассчитываемая как сумма показателей СПРУ<sup>НО</sup> и КРНУ.

Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков не формируется в связи с отсутствием деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Согласно требованиям пункта 5.6 Положения № 781-П, по каждой учетной группе показатель СПРП<sup>НО</sup> (СПРУ<sup>НО</sup>) рассчитывается как сумма показателей СПРП<sup>НО</sup><sub>j</sub> (СПРУ<sup>НО</sup><sub>j</sub>) (j=1,...,M) по всем относящимся к учетной группе M договорам перестрахования, в которых Общество выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования). Для каждого перестраховщика по j-му договору исходящего перестрахования показатель СПРП<sup>НО</sup><sub>j</sub> (СПРУ<sup>НО</sup><sub>j</sub>) определяется как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков (с учетом требований, приведенных в пункте 5.6.2 Положения № 781-П), входящих в прогноз денежных потоков по этому договору исходящего перестрахования (по этому



перестраховщику по договору исходящего перестрахования), полученных путем применения условий этого договора исходящего перестрахования к прогнозу денежных потоков по основным договорам страхования, используемых для оценки ДПП (ДПУ) для данной учетной группы.

Показатель КРНП (КРНУ) определяется как корректировка на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования по учетной группе по резерву премий (резерву убытков) в соответствии с требованиями пункта 5.6.6 Положения № 781-П.

### *3.7.3. Порядок расчета показателя СПРП<sup>НО</sup>*

#### *3.7.3.1. Перечень денежных потоков*

Показатель СПРП<sup>НО</sup> определяется как приведенная стоимость денежных потоков, включая входящие и исходящие денежные потоки, перечисленные в нижеследующих пунктах.

##### 1. Входящие денежные потоки:

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты;
- денежные потоки по перестраховочной комиссии, реализация которых ожидается по условиям договора после отчетной даты (учитываемые в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной комиссии);
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;
- денежные потоки по тантьемам, реализация которых ожидается после отчетной даты.

##### 2. Исходящие денежные потоки:

- денежные потоки по оплате перестраховочной премии, реализация которых ожидается, с учетом условий договора исходящего перестрахования, после отчетной даты (учитываемые в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной премии);
- денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;
- денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

#### *3.7.3.2. Порядок получения наилучшей оценки денежных потоков*

Метод, основанный на обработке фактической информации, применяется для расчета следующих показателей:

- учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной премии;



– учитываемые в расчете денежные потоки по оплате перестраховочной комиссии.

Информацией о денежных потоках по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии являются показатели журнала договоров исходящего перестрахования страхования в части ожидаемых после отчетной даты платежей (дата, сумма) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии. Вероятность реализации учитываемых в расчете денежных потоков по оплате перестраховочной премии и перестраховочной комиссии полагается равной 1.

Условиями перестрахования предполагается высокий относительно ожидаемых убытков уровень собственного удержания Общества. В этой связи следующие денежные потоки полагаются равными нулю:

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты;
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков;
- денежные потоки по оплате восстановительной премии по договорам исходящего перестрахования;
- денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате страховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени.

Денежные потоки по тантьемам не предусмотрены условиями договоров перестрахования.

#### 3.7.4. Порядок расчета показателя СПРУ<sup>НО</sup>

Расчет показателя СПРУ<sup>НО</sup> проводится как приведенная стоимость следующих входящих денежных потоков, с учетом корректировки, установленной требованиями пункта 5.6.2 Положения № 781-П:

- денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по событиям, произошедшим до отчетной даты,
- денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков.

В связи с отсутствием неурегулированных страховых случаев, подпадающих под условия перестраховочной защиты по договорам страхования Общества, оценка приведенной стоимости денежных потоков, входящих в расчет СПРУ<sup>НО</sup>, полагается равной нулю.



3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения № 781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.



## 4. Результаты актуарного оценивания

### 4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам.

В таблице (Таблица 3) приведены результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по учетным группам. Здесь и далее нумерация учетных групп соответствует пункту 3.4 настоящего документа.

Таблица 3. Результаты актуарных расчетов страховых резервов и доли перестраховщиков в них на отчетную дату

Наименование показателя/учетная группа	1	2.1	7	10	14	15	16	Итого
Резерв премий, всего	41 672	176 533	47 276	26 135	20	12 257	688	304 581
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)</i>	39 477	167 234	44 786	24 758	19	11 611	652	288 537
<i>Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)</i>	2 195	9 299	2 490	1 377	1	646	36	16 044
Резерв убытков, всего	10 669	48 146	20 258	6 981	359	44 307	1 816	132 536
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)</i>	10 107	45 610	19 191	6 613	340	41 973	1 720	125 554
<i>Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)</i>	562	2 536	1 067	368	19	2 334	96	6 982
Стабилизационный резерв	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>52 341</b>	<b>224 679</b>	<b>67 534</b>	<b>33 116</b>	<b>379</b>	<b>56 564</b>	<b>2 504</b>	<b>437 117</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРП<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРУ<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П								17 085

Доля перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2024 по договорам перестрахования, не передающим страховой риск, равна нулю.

По результатам актуарного оценивания по состоянию на отчетную дату расчетная совокупная величина страховых резервов составляет 437 116 727,93 рублей, совокупная величина доли перестраховщиков в страховых резервах составляет 0 рублей, показатель ЭНП составляет 17 084 765,10 рублей.



Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание, приведены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4. Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание

Наименование показателя/учетная группа	Период	1	2.1	7	10	14	15	16	Итог
Резерв премий, всего	31.12.2023	30 201	120 070	11 020	32 189	149	7 114	394	201 137
	изменение	11 471	56 463	36 256	-6 054	-129	5 143	294	103 444
	31.12.2024	41 672	176 533	47 276	26 135	20	12 257	688	304 581
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)</i>	31.12.2023	27 641	109 894	10 086	29 105	136	6 511	361	183 734
	изменение	11 836	57 340	34 700	-4 347	-117	5 100	291	104 803
	31.12.2024	39 477	167 234	44 786	24 758	19	11 611	652	288 537
<i>Оценка рискованной маржи в резерве премий (РМП)</i>	31.12.2023	2 560	10 176	934	3 084	13	603	33	17 403
	изменение	-365	-877	1 556	-1 707	-12	43	3	-1 359
	31.12.2024	2 195	9 299	2 490	1 377	1	646	36	16 044
Резерв убытков, всего	31.12.2023	17 558	72 773	1 996	124 687	352	24 908	869	243 143
	изменение	-6 889	-24 627	18 262	-117 706	7	19 399	947	-110 607
	31.12.2024	10 669	48 146	20 258	6 981	359	44 307	1 816	132 536
<i>Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)</i>	31.12.2023	16 070	66 605	1 827	114 120	322	22 797	795	222 536
	изменение	-5 963	-20 995	17 364	-107 507	18	19 176	925	-96 982
	31.12.2024	10 107	45 610	19 191	6 613	340	41 973	1 720	125 554
<i>Оценка рискованной маржи в резерве убытков (РМУ)</i>	31.12.2023	1 488	6 168	169	10 567	30	2 111	74	20 607
	изменение	-926	-3 632	898	-10 199	-11	223	22	-13 625
	31.12.2024	562	2 536	1 067	368	19	2 334	96	6 982
Стабилизационный резерв	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Страховые резервы, всего</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>47 759</b>	<b>192 843</b>	<b>13 016</b>	<b>156 876</b>	<b>501</b>	<b>32 022</b>	<b>1 263</b>	<b>444 280</b>
	<b>изменение</b>	<b>4 582</b>	<b>31 836</b>	<b>54 518</b>	<b>-123 760</b>	<b>-122</b>	<b>24 542</b>	<b>1 241</b>	<b>-7 163</b>
	<b>31.12.2024</b>	<b>52 341</b>	<b>224 679</b>	<b>67 534</b>	<b>33 116</b>	<b>379</b>	<b>56 564</b>	<b>2 504</b>	<b>437 117</b>
Доля перестраховщиков в резерве премий	31.12.2023	0	0	0	-4205	0	0	0	-4 205
	изменение	0	0	0	4 205	0	0	0	4 205
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Сумма СПРГ<sup>НО</sup> по договорам исходящего перестрахования</i>	31.12.2023	0	0	0	-4205	0	0	0	-4 205
	изменение	0	0	0	4 205	0	0	0	4 205
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)</i>	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31.12.2023	0	0	0	0	0	0	0	0
	изменение	0	0	0	0	0	0	0	0
	31.12.2024	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 205</b>
	<b>изменение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 205</b>
	<b>31.12.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Справочно: величина вспомогательной величины ЭНП на отчетную дату, согласно требованиям пункта 1 Приложения 5 к Положению №781-П	31.12.2023								34 216
	изменение								-17 131
	31.12.2024								17 085

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания резерва премий, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (далее – прошлый период), не изменялись. Метод расчета резерва премий не



изменен. В рамках оценивания резерва убытков изменения сегментации, по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, отсутствуют. Методы оценивания отдельных показателей (РУ), входящих в расчет резерва убытков, по сравнению с прошлым периодом, изменены, описание приведено в пункте 3.6.5.3 настоящего документа. Метод расчета резерва убытков, кроме описанных выше обстоятельств, по сравнению с прошлым периодом не изменен.

Методы оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с прошлым периодом не изменены.

**4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.**

Договоры исходящего перестрахования, заключаемые Обществом, не признаются передающими страховой риск в терминах пункта 6.3.4 Положения № 781-П.

**4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.**

Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице (Таблица 5).

Таблица 5. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023

Учетная группа	Оценка ожидаемой величины денежных потоков, формирующей обязательства по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023 (без учета временной стоимости денег)	Сумма страховых выплат после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Сумма расходов на исполнение обязательств в после 31.12.2023 по событиям, произошедшим до 31.12.2023 на 31.12.2024	Переоцененный на 31.12.2024 остаток оценки ожидаемой величины обязательств в по резерву убытков по событиям, произошедшим до 31.12.2023	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	Избыток (недостаток) оценки ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ), %	Справочно		
							Резерв убытка в на 31.12.2023	Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ) на 31.12.2023	Оценка рисковой маржи в резерве убытка в (РМУ) на 31.12.2023
1	16 070	4 510	1 156	0	10 404	64.7%	17 558	16 070	1 488
2.1	66 605	14 442	658	2 289	49 216	73.9%	72 773	66 605	6 168
7	1 829	73	4	0	1 752	95.8%	1 996	1 827	169
10	114 120	1 007	104	93	112 916	98.9%	124 687	114 120	10 567
14	322	0	0	0	322	100.0%	352	322	30
15	22 797	0	0	0	22 797	100.0%	24 908	22 797	2 111
16	795	0	0	0	795	100.0%	869	795	74
<b>Итого</b>	<b>222 538</b>	<b>20 032</b>	<b>1 922</b>	<b>2 382</b>	<b>198 202</b>	<b>89.1%</b>	<b>243 143</b>	<b>222 536</b>	<b>20 607</b>



Результат ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (брутто-перестрахование) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, в части избытка сформированного резерва для выполнения соответствующих обязательств обусловлен величиной оценки резерва, полученной в соответствии с требованиями пункта 7 Приложения 3 к Положению № 781-П.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) Общества, сформированных Обществом на 31.12.2023, аналогичны показателям, приведённым в таблице (Таблица 5).

#### 4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

В соответствии с требованиями пункта 5.5.8 Положения №781-П и условиями Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводится и не учитывается при расчете всех страховых резервов и доли перестраховщиков в них.



## 5. Иные сведения, выводы и рекомендации

### 5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

#### **Описание методологии подготовки вывода**

С целью подготовки вывода об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения по состоянию на отчетную дату, в рамках настоящего актуарного оценивания:

- оцениваются страховые обязательства Общества,
- учитываются нестраховые обязательства Общества, отраженные в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 781-П,
  - проводится сопоставление
    - ✓ объема финансовых обязательств, определяемого как стоимость обязательств, за вычетом вспомогательной величины ЭНП (в соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения № 781-П), и
    - ✓ суммы полученной в рамках актуарного оценивания доли перестраховщиков в страховых резервах и отраженной в отчетности в порядке надзора по форме «Отчет об активах и обязательствах» (код формы по ОКУД 0420154) в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 781-П стоимости разрешенных, в терминах пункта 2.7 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», активов в части денежных средств, банковских вкладов, финансовых активов в части ценных бумаг.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости обязательств над принимаемыми в рамках актуарного оценивания для покрытия обязательств активов.

В таблице (Таблица 6) приведены результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии.

Таблица 6. Результаты сопоставления стоимости активов и обязательств, согласно приведенной методологии

Наименование показателя	Стоимость
<b>Активы</b>	
Денежные средства, банковские вклады	478 327
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	727 484
Доля перестраховщиков в страховых резервах	0
<b>Итого, активы</b>	<b>1 205 811</b>
<b>Обязательства</b>	
Страховые резервы	437 117
(ЭНП)	-17 085
Прочие обязательства	38 226



Наименование показателя	Стоимость
<b>Итого, объем финансовых обязательств</b>	<b>458 258</b>
<b>Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств, в рамках методологии подготовки вывода</b>	<b>747 553</b>

Вывод подготовлен по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, признанным до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 6) размер активов, принятых в рамках описанной в настоящем документе методологии, превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств, приведенный в таблице (Таблица 6) оценен с учетом принципов наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

**Вывод**

Объем определенных в рамках актуарного оценивания финансовых обязательств Общества не превышает стоимость принимаемых в целях актуарного оценивания активов Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

**5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению**

Подверженность Общества некоторым рискам оценивается как высокая. В таблице (Таблица 7) приведен перечень таких рисков, основания и возможные меры их устранения или снижения.

Таблица 7. Перечень рисков, подверженность Общества которым оценивается как высокая

№ п/п	Риск	Основание	Возможные меры устранения или снижения риска
<b>Риски, подверженность Общества которым оценивается как высокая</b>			
1	Риск, связанный с андеррайтинговой политикой	Общество осуществляет личное страхование заемщиков.	Рассмотреть возможность совершенствования методик андеррайтинга договоров страхования от несчастных случаев и болезней, и осуществления подробного андеррайтинга договоров личного страхования заемщиков, в том числе ипотечного страхования.
2	Риск, связанный с перестраховочной политикой	Общество осуществляет ипотечное страхование, характеризующееся значительными не перестрахованными страховыми суммами	В связи с ростом величины среднего ипотечного кредита, во избежание возникновения крупных убытков, способных оказать влияние на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности Общества, рекомендуется рассмотреть возможность формирования осмотровой перестраховочной политики по ипотечному страхованию.
3	Риск, связанный с инвестиционной политикой	Около 43% активов, принимаемых в покрытие обязательств, прямо или косвенно связано с одним контрагентом.	Рассмотреть возможность диверсификации инвестиционного портфеля

Согласно примечанию 4 к финансовой отчетности Общества за 2024 год, в июне 2025 года планируется завершение частичной передачи страхового портфеля Общества с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование в рамках Группы Банка ВТБ



(ПАО) за исключением договоров ДМС (первой учетной группы). Согласно данным бюджета на 2025 год Общество с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование не планирует после частичной передачи страхового портфеля поступления по страховой деятельности в 3-4 кварталах 2025 года, при этом выплаты по договорам ДМС за счет средств сформированных страховых резервов будут продолжаться. Данные факты указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества с ограниченной ответственностью РНКБ Страхование продолжать непрерывно свою деятельность.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, кроме указанных выше, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

### 5.3. Дополнительная информация

*События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания*

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания следующие:

- 1) Рост убыточности по договорам личного и ипотечного страхования, в том числе в связи с последствиями коронавирусной инфекции 2019-nCoV и геополитическими обстоятельствами.
- 2) Отклонение уровня административных расходов и расходов на урегулирование убытков от уровня, оцененного с учетом бюджета Общества на 2024 год.

*Рекомендации, направленные на повышение качества оценки*

Обществу рекомендуется рассмотреть возможность продолжать модификацию учетной системы для обеспечения формирования журналов с учетом большего количества аналитических показателей о страховых рисках.

*Анализ чувствительности страховых резервов и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений*

С целью установления надежности оценок страховых обязательств каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 8) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.



Таблица 8. Результаты анализа чувствительности страховых резервов Общества и доли перестраховщиков в них к изменениям допущений и предположений.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на страховые резервы	Влияние на долю перестраховщиков в страховых резервах	Влияние на страховые резервы, нетто от перестрахования
Убыточность	-10%	-38 466	0	-38 466
	10%	39 238	0	39 238
Средний период урегулирования требования	-10%	-2 460	0	-2 460
	10%	4 041	0	4 041

Анализ чувствительности к показателю «Средний период урегулирования требования» основан на предположении, что отклонение сроков урегулирования требований в большую сторону по сравнению с предшествующими отчетными периодами означает больший объем неисполненных обязательств на отчетную дату, а в меньшую – меньший объем неисполненных обязательств.

По данным таблицы (Таблица 8), предположения оказывают влияние на величину страховых обязательств Общества соответственно уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение. С учетом уровня превышения принятых в рамках актуарного оценивания активов над обязательствами Общества вышеназванные изменения допущений не окажут влияние на вывод о возможности Общества исполнить свои обязательства по состоянию на отчетную дату.



**Приложения****Приложение 1****Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания**

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированное в соответствии с требованиями Положения № 781-П).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 714, 717, 718, 480 за 2021–2024 гг.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2024 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 14.11.2022 № 6315-У за 2024 г.
- 8) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России по формам, установленным требованиями Положения Банка России от 28.12.2015 № 526-П за 2024 г.
- 9) Информация о величине страховых резервов на конец 2024 г., сформированных Обществом.
- 10) Журнал договоров страхования – с начала деятельности Общества, состоящий из разделов:
  - ✓ вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ не вступившие по состоянию на отчетную дату в силу договоры страхования;
  - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) страховой премии и вознаграждений посредникам.
- 11) Журнал договоров исходящего перестрахования – с начала деятельности Общества, состоящий из разделов:
  - ✓ информация о страховой премии, комиссии и иных атрибутах договоров перестрахования;
  - ✓ будущие платежи (по состоянию на отчетную дату) перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.
- 12) Журнал убытков по договорам страхования – с начала деятельности Общества.
- 13) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату.



- 14) Сведения о вступивших по состоянию на отчетную дату в силу договорах страхования, информация о которых не внесена по состоянию на отчетную дату в учетную систему Общества (агрегированная информация, полученная от контрагента).
- 15) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на отчетную дату инкассовых списаний.
- 16) Бизнес-план (бюджет) Общества на 2025 год.
- 17) Описание перестраховочной политики Общества.
- 18) Сведения о финансовом положении контрагентов – перестраховщиков.
- 19) Перечень незавершенных на отчетную дату судебных процессов, участником в которых по состоянию на отчетную дату выступает Общество.
- 20) Информация о бизнес-процессе урегулирования убытков.
- 21) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 22) Дополнительные сведения по запросам.
- 23) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>, <http://cbonds.ru>, данные Московской биржи и др.



## Приложение 2

### Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 9. Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных.				
1.	Выборочное сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров.				Тест пройден
2.	Сопоставление перечня активов, отраженного на отчетную дату в бухгалтерском балансе Общества (код формы по ОКУД 0420125) с перечнем активов, представленном в Отчете о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества за 2024 г.				
3.	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410 (ОФР 251)	160 817	160 817	-	Тест пройден
4.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	160 817	160 817	-	Тест пройден
5.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71409 (ОФР 151)	309	309	-	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм доли перестраховщиков в убытках убытков из (1) журнала убытков с данными (2) отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	309	309	-	Тест пройден
7.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403 (ОФР 121), без учета эффекта доначислений	621 334	621 995	(661)	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
8.	Сопоставление сумм по начисленным премиям из (1) журнала учета договоров с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	621 334	619 747	1 586	Тест пройден. Расхождение менее 1%. Основной эффект обусловлен доначислением премии.
9.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71404 (ОФР 222) минус 71403 (ОФР 122)	18 293	18 293	-	Тест пройден
10.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества (Код формы по ОКУД: 0420126)	18 293	18 293	-	Тест пройден
11.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 (ОФР 27101, 27102, 27111) минус 71413 (ОФР 171)	215 595	215 379	216	Тест пройден. Расхождение менее 1%.
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, причитающихся к получению от перестраховщиков, отраженных в (1) журнале учета договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71413 (ОФР 172) минус 71414 (ОФР 272)	-	-	-	Тест пройден
13.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей и перестрахователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003, 48009 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	26 272	26 272	-	Тест пройден
14.	Сопоставление суммы страховой премии по оплаченным признанным, но не вступившим на	7 714	7 714	-	Тест пройден



№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
	отчетную дату в силу договоров страхования, отраженной в (1) журнале договоров с данными (2) о сумме авансов, отраженных на счете 48004 (или по данным примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности)				
15.	Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей перестраховочной премии в адрес перестраховщиков по вступившим в силу до отчетной даты договорам перестрахования, отраженной в (1) журнале договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 48014 (с учетом соответствующих статей расчетов) или с данными примечания 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности	-	-	-	Тест пройден
16.	Сопоставление суммы заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	20 496	20 496	-	Тест пройден
17.	Сопоставление суммы доли перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, отраженных в журнале учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования на отчетную дату, с данными (2) отчетности Общества в порядке надзора	-	-	-	Тест пройден
III	Достоверность				
18	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
19.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
20.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты, различия объяснимы. Тест пройден.			
21.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчетного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
22.	Достоверность данных о сроках действия договоров и сумме страховой премии	Расчет показателя «величина незаработанной на отчетную дату страховой премии» методом 1/8 по страховому портфелю Общества по данным бухгалтерского учета не противоречит результатам, полученным в рамках актуарного оценивания. Причины расхождения по отдельным группам установлены. Тест пройден.			
23.	Сопоставление дат наступления страховых случаев и дат оплат убытков на предмет хронологической адекватности (дата оплаты убытка должна быть позднее даты случая).	Тест пройден			
24.	Рассмотрение доказательств достоверности наличия рассматриваемых в рамках актуарного оценивания активов и отражения информации (рассмотрение банковских выписок и отчетов брокера, выборочная проверка, по данным открытых источников, отраженных в отчетности Общества кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг)	Тест пройден			
25.	Отдельные сверки, аналогичные указанным в разделе II настоящей таблицы, применение к данным 2021–2023 г.	Тест пройден			
26.	Иные процедуры в процессе агрегации данных, в том числе проверка данных на соответствие требованиям пункта 5.7 Положения № 781-П	Существенных для целей актуарного оценивания расхождений не выявлено			





## Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	 БОРОДАЕВ ИГОРЬ АНДРЕЕВИЧ	 Не требуется для подписания	02С3Е1770009В290В94562DD92 А1F38Е77 с 14.10.2024 10:06 по 14.01.2026 10:06 GMT+03:00	26.02.2025 12:52 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа